

基金市场一半以上收益告负

不过,这些基金依然赚钱了



“货币基金的收益还能再低一点吗?”昨日,宋女士打开手机,看着某宝收益,不禁感慨道。

不只是货币基金,综合来看,4月市场行情中,一半以上的基金收益告负,尤其是偏股型基金,有的月度回撤都在10%以上。不过,在整体表现一般的情况下,还是有部分基金的表现可圈可点。

记者 倪子

股票型

3只基金收益超10%

数据显示,在普通股票型基金中,4月份能够收获10%以上收益的基金只有3只(A/C份额合并计算),分别为创金合信消费主题、嘉实农业产业和诺安新经济。在排名前10的基金中,另外几只基本集中在6%~8%。

具体从排名靠前的3只基金来看,创金合信消费主题、嘉实农业产业有着比较明确的行业主题。根据一季报的十大重仓股数据来看,创金合信消费主题主要的配置重点在白酒和养殖板块;嘉实农业产业的配置重点同样也是集中在养殖、白酒、食品行业上。

混合型

最高收益11.82%

选取平衡混合型、偏股混合型和灵活配置型这三类主要的混合型基金进行排名的话,数据显示,4月份表现较好的几只分别为博时医疗保健行业、前海开源中国稀缺资产,这两只基金的月度收益也都超过了10%,最高收益达11.82%。

实际上,4月整个医药板块的表现并不是很抢眼,中证医药指数在4月甚至还下跌了2.64%,但医药板块个股分化还是比较明显。从一季报来看,博时这只医疗主题基金的配置逻辑主要是加大了对创新药/CRO、精准医疗、自费医疗消费等业绩高增长且高估值弹性板块的配置。

货币基金

收益持续减少

根据Wind统计,截至5月9日,有54只货币型基金的万份收益低于5毛钱。此外,货基平均万份收益为0.66元,平均7日年化收益率为2.47%。

货基的收益率反映了市场上资金的紧张程度。通常资金越是紧张,货基收益就越高,反之资金越是宽松,货基收益就越低。所以当央行宣布定向降准后,货基的收益也在降低。

以大家平时申购较多的天弘余额宝为例,目前处于自2016年9月以来的低位。这期间我国资金面的大方向就是越来越宽松。从投资角度看,货币宽松与否是一个不可控因素,投资者通常只能被动接受。建议如果大家有一些用于长期储蓄的资金,应该考虑匹配长期的投资产品,因为货币基金在本质上就是一种供投资者用作短期周转的产品。

QDII

超半数基金取得正收益

近期,在A股回调、多数基金净值下滑之际,QDII基金取得相对较好的表现。业内人士表示,全球配置有助于降低风险,QDII基金是投资者配置海外市场的较好工具。数据显示,4月1日以来,QDII基金业绩居前,143只QDII取得正收益,103只收益为负。值得注意的是,日前QDII额度又一次扩容,增加7.5亿美元,基金公司迎来更大发挥空间。

QDII股票型和混合型基金中,4月1日以来,华安德国30(DAX)ETF、广发纳斯达克100指数A人民币(QDII)、国泰纳斯达克100、国富全球科技互联人民币、易方达标普信息科

技人民币、国泰纳斯达克100ETF等涨幅均超过4%。

QDII另类投资基金也有不俗表现。4月1日以来,除了鹏华美国房地产人民币上涨5.41%之外,跟踪原油等大宗商品的QDII基金多数取得较好表现,嘉实原油、南方原油A、易方达原油A人民币、国泰大宗商品等基金涨幅均超过2%。

在业内人士看来,从资产角度来说,全球配置有助于降低风险,特别是美元资产仍属于核心资产,任何一种全球配置方案,如果不将美国资产作为主要资产之一都难言成功。通过QDII基金配置海外市场是一个较好的选择。

债券指数基金

“百亿”爆款频出

4月18日,债券指数基金“富国中债1~5年农发行”发布成立公告,267个有效认购户数合计募集67.56亿元,仅花了9天时间。

今年以来,债券指数基金吸金能力突出。据数据统计,截至4月18日,年内共成立267只基金(份额合并计算,下同),首募规模合计2620.75亿元。其中,16只债券指数基金首募

规模合计达789.65亿元,平均首募规模49.35亿元。

此外,债券指数基金还包揽了年内仅有的4只“百亿级”基金:中银1~3年国开债、鹏华1~3年国开债、国寿安保1~3年国开债、交银中债1~3年农发债,首募规模分别为124.5亿元、116亿元、115.31亿元、102.05亿元。

相关链接

多家基金大幅降费

继平安、易方达等基金公司将旗下部分指数基金的管理费率带入0.15%时代后,银华、富国、中邮等多家基金公司相继降费揽客。

中邮中证价值回报量化策略指数基金5月8日公告将托管费和管理费都下降50%,管理费降至0.5%,银华和富国在近期新发行的ETF基金产品管理费分别只有0.2%和0.3%。要知道,现在市场上的指数基金管理费普遍在0.5%以上。如此一来,可以节省

一大块费用成本,对于投资者,特别是机构来说诱惑力巨大。

目前,国内指数基金的费率价格战主要集中在几家大型基金公司,除易方达外,平安、富国、银华都是将低费率战略用在了新发基金产品上面。业内人士分析认为,公募基金费率下调,是基金公司相互竞争市场份额的必然结果,由于指数基金属于被动跟踪指数,同质化比较严重,也是竞争最为激烈的领域,因此,从指数基金开始降费乃理所当然。

投基有道

A股“入摩”再扩容

建信基金

助投资者把握机遇

A股“入摩”再升级。此前,MSCI正式宣布增加中国A股在MSCI指数中的权重,并通过三步把中国A股纳入因子从5%增加至20%。今年5月完成第一步纳入工作,即把中国大盘A股的纳入因子由5%提升至10%,同时将创业板大盘A股以10%的纳入因子纳入到MSCI指数体系中。建信基金旗下两只ETF有望直接受益于这一投资机遇。银河证券数据显示,截至4月29日,建信MSCI中国A股国际通ETF、建信创业板ETF今年以来收益率达27.10%、32.62%,为投资者创造了良好回报。张俊

行业短讯

交行大堂经理

为客户提供便捷服务

5月4日,交行郑州农业路支行来了一位“奇怪”的客户。“您好,请问您需要办理什么业务?”来自大堂经理热情的问候,并没有引起客户的注意。客户先快速把网点巡视一遍,又带着失望的神情从口袋里抽出一个小黑包递给大堂经理。打开里面是一张银行卡,用哑语手势说要取钱。工作人员这才明白这位客户是一位特殊客户。大堂经理马上用哑语向客户问好,并耐心地用哑语和客户进行了简单交流。原来这位客户家里有急事需要取5000元,得知这一情况,大堂经理与网点授权员一起为客户开通绿色通道。客户拿着刚取出来的钱,刚刚的惶惶不安变为了舒心的笑容,并用感激的眼光和手势回复已经办完了。当客户走出大门之前朝着工作人员竖起了大拇指,上下勾动了几下。客户肢体动作的感谢,是对交通银行优质服务的认可。全权

交行新郑支行

向农民工普及金融知识

为进一步加强农民工群体的金融知识普及,提高农民工群体作为金融消费者的维权意识和能力,交通银行新郑支行走进新郑地区多个项目工地,贴近农民工群体,开展金融知识宣讲活动。活动现场,交行工作人员向工人发放金融知识宣传手册,详细讲解在生活中常见的金融诈骗案例,提高防范能力。另外,新郑交行员工为工人们普及了网上银行、手机银行等现代金融工具的使用方法,引导农民工珍爱信用记录,远离非法集资和洗钱活动,让其更方便、更安全地掌管自己通过劳动获得的财富。活动现场气氛热烈、互动频繁,宣传活动受到了一致好评。在此次活动中,新郑交行员工用实际行动传播正能量,扩大金融知识宣传覆盖面,将更好的金融服务带给千家万户。全权